



Bank Spółdzielczy w Głubczycach

Grupa BPS

INFORMACJE
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GŁUBCZYCACH
WYNIKAJĄCE Z ART. 111, 111A, 111B
USTAWY PRAWO BANKOWE
(DZ.U. 2018, POZ. 2187)
WG STANU NA DZIEŃ 31.12.2018 R

Spis treści

| | |
|---|---|
| I. Art. 111 Ustawy Prawo Bankowe | 3 |
| 1. Informacje ogólne o Banku | 3 |
| 2. Skład Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Głubczycach | 3 |
| 3. Skład Zarządu Banku Spółdzielczego w Głubczycach | 3 |
| 4. Nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku | 4 |
| II. Art. 111A Ustawy Prawo Bankowe | 4 |
| III. Art. 111B Ustawy Prawo Bankowe..... | 8 |

I. Art. 111 Ustawy Prawo Bankowe

1. Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Głubczycach z siedzibę w Głubczycach ul. Sobieskiego 8. Został wpisany do rejestru sądowego w Sądzie Rejonowym w Opolu VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sadowego i wpisany jest on do rejestru przedsiębiorców pod numerem 0000021470.

Zgodnie ze Statutem, Bank Spółdzielczy działa na terenie powiatów: głubczyckiego, kędzierzyńsko - kozielskiego, prudnickiego - z terenu województwa opolskiego jak również na terenie powiatu: raciborskiego - z terenu województwa śląskiego.

Rozpoczęcie działalności Banku datuje się na dzień 11 listopada 1947 roku.

Bankowi nadano numery identyfikacyjne:

| | | |
|--------------------|---|-------------------|
| REGON | - | 000504290 |
| NIP | - | 7480002556 |
| Kod bankowy | - | 88680004 |

W 2018 roku Bank Spółdzielczy w Głubczycach prowadził działalność w ramach Centrali i Punktów Kasowych:

- a) *Centrala Banku – Bank Spółdzielczy w Głubczycach, ul. Sobieskiego 8*
- b) *Punkt Kasowy w Głubczycach, ul. Fabryczna 2*
- c) *Punkt Kasowy w Kietrze, ul. Wojska Polskiego (Arkady).*

Bank Spółdzielczy w Głubczycach na dzień 31.12.2018 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

Bank działa na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, prowadząc operacje w polskich złotych.

2. Skład Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Głubczycach

Skład Rady Nadzorczej wg stanu na dzień 31.12.2018 roku:

| | |
|----------------------------------|----------------------|
| Przewodniczący Rady Nadzorczej – | Bernacki Edward |
| Zastępca Przewodniczącego – | Gniatkowski Edward |
| Sekretarz Rady Nadzorczej – | Michał Gawłowski |
| Członek Rady Nadzorczej – | Bencal Waldemar |
| Członek Rady Nadzorczej – | Lenartowicz Józef |
| Członek Rady Nadzorczej – | Marczakiewicz Janusz |
| Członek Rady Nadzorczej – | Mazur Bogusław |

3. Skład Zarządu Banku Spółdzielczego w Głubczycach

W 2018 roku Zarząd Banku Spółdzielczego pracował w następującym składzie:

| | |
|---|---------------------------|
| Prezes Zarządu – | Dziaduch Tomasz |
| Członek Zarządu ds. Finansowo –księgowych – | Skowyra Beata |
| Członek Zarządu ds. Handlowych – | Mazur-Antoszczyszyn Marta |

4. Nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku

1. Pod pojęciem składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych rozumie się w szczególności: zawieranie umów, ugód i aneksów w zakresie działalności handlowej, windykacyjnej i finansowej Banku.
2. Działalność handlowa obejmuje działalność kredytową i depozytową Banku.
3. Oświadczenia woli w imieniu Banku składają przynajmniej dwaj Członkowie Zarządu lub jeden Członek Zarządu i Pełnomocnik albo dwóch Pełnomocników ustanowionych bezpośrednio przez Zarząd.
4. Ustanawia się pełnomocników w zakresie upoważnień do zaciągania zobowiązań w imieniu Banku:
 - 1) Bródka Barbara – upoważniona do składania wspólnie z Członkiem Zarządu oświadczeń woli w imieniu Banku Spółdzielczego w Głubczycach.
 - 2) Hołda Elżbieta– upoważniona do składania wspólnie z Członkiem Zarządu oświadczeń woli w imieniu Banku Spółdzielczego w Głubczycach.
 - 3) Karkut Iwona– upoważniona do składania wspólnie z Członkiem Zarządu oświadczeń woli w imieniu Banku Spółdzielczego w Głubczycach.
 - 4) Mamczar-Kolano Marzena– upoważniona do składania wspólnie z Członkiem Zarządu oświadczeń woli w imieniu Banku Spółdzielczego w Głubczycach.
 - 5) Nawaryńska Bożena– upoważniona do składania wspólnie z Członkiem Zarządu oświadczeń woli w imieniu Banku Spółdzielczego w Głubczycach.
 - 6) Sieradzki Grzegorz– upoważniony do składania wspólnie z Członkiem Zarządu oświadczeń woli w imieniu Banku Spółdzielczego w Głubczycach.
 - 7) Tarasiewicz Jolanta– upoważniona do składania wspólnie z Członkiem Zarządu oświadczeń woli w imieniu Banku Spółdzielczego w Głubczycach.
 - 8) Zaryczańska Bernadeta– upoważniona do składania wspólnie z Członkiem Zarządu oświadczeń woli w imieniu Banku Spółdzielczego w Głubczycach.

II. Art. 111A Ustawy Prawo Bankowe

1. *Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Głubczycach poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 za dany rok obrotowy.*

Bank Spółdzielczy w Głubczycach nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych.

2. *Informacja o stopie zwrotu aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej netto.*

Stopa zwrotu z aktywów netto (ROA netto) wyniosła w 2018 roku 0,48% wobec 0,85% na koniec 2017 r.

3. *Informacja o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust 1 Ustawy Prawo Bankowe (Dz. U. z 2018 r. poz. 2187 z późn. zm.), stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 ustawy, albo jej braku.*

Bank Spółdzielczy w Głubczycach nie zawarł umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy Prawo Bankowe.

4. *Informacje dotyczące zysku lub starty przed opodatkowaniem oraz o podatku dochodowym.*

Suma bilansowa Banku wg stanu na dzień 31.12.2018 roku wyniosła 105 260 141,11 zł. Bank wykazał zysk brutto w kwocie 608 928,67 zł. Podatek dochodowy wyniósł 169 204,00 zł. Zysk netto Banku wg stanu na dzień 31.12.2018 roku wyniósł 439 724,67 zł.

5. *Liczba pracowników w przeliczeniu na pełne etaty.*

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2018 r. wyniosło 23,7 etaty.

6. *Informacja o otrzymanym wsparciu finansowym pochodzącym ze środków publicznych, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12.02.2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 1436).*

Bank Spółdzielczy w Głubczycach nie otrzymał wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.

7. *Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem.*

Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem znajduje się w informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczącej adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Głubczycach podlegającej ujawnieniu wg stanu na dzień 31.12.2018 r.

8. *Opis systemu kontroli wewnętrznej.*

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do wielkości i profilu ryzyka oraz stanowi podstawę bezpiecznego i stabilnego prowadzenia działalności. System kontroli wewnętrznej obejmuje całą działalność Banku.

W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się do zapewnienia:

- 1) Skuteczności i efektywności działania banku;
- 2) Wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- 3) Przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w banku;
- 4) Zgodności działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- 5) Bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji.

Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Bezpośredni nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej w tym nad audytem wewnętrznym sprawuje Prezes Zarządu.

Rodzaje kontroli wewnętrznej:

- 1) Kontrola bieżąca – każdy pracownik ma obowiązek przeprowadzania kontroli dokumentów, które otrzymuje oraz które sporządza (samokontrola). W zakres kontroli bieżącej wchodzi również tzw. „kontrola na drugą rękę”, której wymogi są określone w procedurach Banku.

- 2) Kontrole planowane – Audyt wewnętrzny (sprawowany przez odpowiednie komórki Spółdzielni Systemu Ochrony w zakresie oceny systemu kontroli wewnętrznej, zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz adekwatnością kapitałową) Kontrole kierownicze (sprawowane przez przełożonych w stosunku do nadzorowanych pracowników), Kontrole problemowe (obejmujące badanie wybranych zagadnień lub przebiegu określonych czynności w jednej lub kilku komórkach organizacyjnych Banku, przez wyznaczone osoby w Centrali Banku).
- 3) Kontrole doraźne – postępowania wyjaśniające podejmowane na polecenie Prezesa Zarządu lub na wniosek Rady Nadzorczej Banku.
- 4) W obszarze bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji Zarząd może podjąć decyzję o zlecenie audytu Bankowi Zrzeszającemu lub podmiotowi zewnętrznemu, które zapewnią: odpowiednie kwalifikacje osób przeprowadzających audyt, potwierdzone odpowiednimi certyfikatami oraz wykorzystanie uznanych standardów międzynarodowych i dobrych praktyk.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank identyfikuje i ocenia ryzyko bankowe. Proces efektywnej oceny ryzyka obejmuje:

- 1) Określenie rodzaju i poziomu ryzyka, na które narażony jest Bank,
- 2) Wyznaczanie limitów poziomu ryzyka oraz kontrola ich przestrzegania,
- 3) Analizę czynników wewnętrznych i zewnętrznych, które mogą niekorzystnie wpłynąć na poziom ryzyka,
- 4) Określenie możliwości Banku w ograniczaniu skutków zaistniałych zdarzeń podwyższających poziom ryzyka oraz w zapobieganiu wystąpienia takich zdarzeń w przyszłości,
- 5) Wskazanie, w jakim zakresie i z jaką częstotliwością Bank powinien kontrolować określone rodzaje ryzyka,
- 6) Określenie, które elementy ryzyka podlegają ocenie jakościowej, a które ocenie ilościowej.

9. Opis polityki wynagrodzeń.

Opis polityki wynagrodzeń znajduje się w informacji o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczącej adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Głubczycach podlegającej ujawnieniu wg stanu na dzień 31.12.2018 r. Przedmiotowa informacja dostępna jest na stronie internetowej Banku.

10. Informacje o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.

Zgodnie z art. 9 cb ust. 1 Prawa Bankowego, komitet do spraw wynagrodzeń działa w banku istotnym. W rozumieniu w art. 4 pkt 35 ustawy Prawo Bankowe Bank Spółdzielczy w Głubczycach nie jest Bankiem istotnym. W związku z tym w Banku nie powołano komitetu do spraw wynagrodzeń.

11. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe.

Członkowie Rady Nadzorczej powoływani są zgodnie z przepisami prawa przez Zebranie Przedstawicieli. Podlegają oni ocenie odpowiedniości, uwzględniającej kwalifikacje, doświadczenie i reputację. Oceny odpowiedniości dokonuje Komisja ds. odpowiedniości składająca się z 3 przedstawicieli wybranych przez Zebranie Przedstawicieli. Ocenie podlega każdy z Członków Rady Nadzorczej oraz sama Rada Nadzorcza, jako organ kolegialny. Zasady oceny sformalizowano w Procedurach dokonywania ocen odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Głubczycach.

Komisja ds. odpowiedniości wybrana przez Zebranie Przedstawicieli Banku dokonała oceny indywidualnej kwalifikacji i reputacji poszczególnych Członków Rady Nadzorczej oraz oceny kolegialnej Rady Nadzorczej działającej jako organ. W wyniku przeprowadzonej oceny Komisja oceniła, iż wszyscy Członkowie Rady posiadają odpowiednie kwalifikacje i reputację do pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Głubczycach. Komisja nie stwierdziła faktów lub okoliczności będących pochodną działań Członków Rady Nadzorczej, które negatywnie wpłynęły na reputację Banku Spółdzielczego w Głubczycach.

W dniu 04.06.2019 roku Zebranie Przedstawicieli Banku przyjęło sprawozdanie Komisji ds. odpowiedniości z oceny kwalifikacji Członków Rady Nadzorczej i dokonało oceny kwalifikacji Członków Rady Nadzorczej Banku w sposób zgodny z oceną dokonaną przez Komisję Odpowiedniości.

Wymogi określone w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe zostały przez wszystkich Członków Rady Nadzorczej Banku spełnione. Przeprowadzona ocena odpowiedniości była pozytywna, wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej dawali rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.

12. Informacje o spełnianiu przez Członków Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe.

Członkowie Zarządu podlegają ocenie odpowiedniości, uwzględniającej kryteria dotyczące reputacji oraz kompetencji (kwalifikacje, doświadczenie zawodowe, właściwość postawy wobec pełnionej funkcji). Zasady oceny sformalizowano w Procedurach dokonywania ocen odpowiedniości Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Głubczycach.

Rada Nadzorcza Banku dokonała oceny indywidualnej Członków Zarządu oraz kolegialnej Zarządu Banku za 2018 rok. Na ocenę indywidualną składała się ocena reputacji i kompetencji, natomiast przy ocenie kolektywnej Zarządu ocena zarządzania Bankiem oraz ocena reputacji Banku, jako pochodnej działań Członków Zarządu.

Rada Nadzorcza dokonując oceny pracy Zarządu oraz kwalifikacji do pełnienia powierzonych funkcji, w pełni podtrzymała dotychczasową, pozytywną ocenę Zarządu i jego poszczególnych Członków. Wiedza, umiejętności, wykształcenie i doświadczenie aktualnych Członków Zarządu gwarantuje właściwe pełnienie funkcji w Zarządzie oraz daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków. Rada dokonując oceny nie stwierdziła czynników, które mogłyby poddawać w wątpliwość reputację i niezależność w pełnieniu funkcji. Rada pozytywnie oceniła zdolność i kwalifikacje Zarządu i jego poszczególnych Członków do zarządzania wszystkimi rodzajami ryzyka na jakie naraża Bank prowadzona działalność.

Po dokonanej analizie informacji oraz biorąc pod uwagę wyniki działalności Banku Spółdzielczego w Głubczycach w 2018 roku Rada Nadzorcza zawnioskowała do Zebrania Przedstawicieli o udzielenie wszystkim Członkom Zarządu absolutorium, a Zebranie Przedstawicieli w dniu 04.06.2019 roku je udzieliło.

Wymogi określone w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe zostały przez wszystkich Członków Zarządu Banku spełnione. Przeprowadzona ocena odpowiedniości była pozytywna, wszyscy Członkowie Zarządu dawali rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków

III. Art. 111B Ustawy Prawo Bankowe

Bank Spółdzielczy w Głubczycach na podstawie art. 111b ust. 1 Ustawy z dnia 29.08.1997 r Prawo Bankowe informuje, że przedsiębiorcą świadczącym usługą na rzecz Banku, który uzyskuje dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową jest:

Firma SoftNet Spółka z o.o. z siedzibą w Krakowie; 30-727 Kraków, ul. Pana Tadeusza 8, wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie, XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000181332; REGON: 350506978; NIP: 678-00-52-374.

Bank Spółdzielczy w Głubczycach podejmuje szereg działań zmierzających do poprawy jakości zarządzania ryzykami i podnoszenia efektywności działalności Banku przy zachowaniu bezpieczeństwa jego działania. Prawidłowy i skuteczny proces zarządzania ryzykami i adekwatnością kapitałową pozwoli Bankowi na dynamiczny i bezpieczny rozwój.

Data: 14.06.2019 r.

*Sporządził: Katarzyna Lenartowicz
Inspektor*

Niniejsza informacja została zatwierdzona w dniu: 17.06.2019 r na posiedzeniu Zarządu Banku Spółdzielczego w Głubczycach w składzie:

Marta Mazur-Antoszczyszyn
Członek Zarządu
ds. handlowych

Beata Skowyra
Członek Zarządu
ds. finansowo-księgowych

Tomasz Dziaduch
Prezes Zarządu